

ВНЕДРЕНИЕ OPEN API В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ВОЗМОЖНОСТИ И УГРОЗЫ ДЛЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Ю. В. Ющик¹⁾, Е. А. Посная²⁾

¹⁾ аспирант, Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, Россия, yulianka-yuschik@mail.ru

²⁾ доктор экономических наук, профессор, Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, Россия, sntulena@mail.ru

Статья посвящена анализу внедрения открытых API в финансовом секторе Российской Федерации. Рассмотрены международный опыт, инициативы Банка России и его роль как регулятора данного процесса. Особое внимание уделено региональным банкам, для которых открытый банкинг может стать как источником новых возможностей, так и фактором повышенных рисков и издержек.

Ключевые слова: банк, банковский сектор, открытый API, региональный банк, цифровая трансформация, цифровые технологии, финтех, Open API.

IMPLEMENTING OPEN API IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR: OPPORTUNITIES AND THREATS FOR REGIONAL BANKS

Yu. V. Yuschik¹⁾, E. A. Posnaya²⁾

¹⁾ PhD student, Sevastopol state university, Sevastopol, Russia, yulianka-yuschik@mail.ru

²⁾ doctor of economics, professor, Sevastopol state university, Sevastopol, Russia, sntulena@mail.ru

This article analyzes the implementation of open API in the Russian financial sector. It examines international experience, the Bank of Russia's initiatives, and its role as a regulator of this process. Particular attention is paid to regional banks, for which open banking can both generate new opportunities and increase risks and costs.

Keywords: bank, open API, regional bank, digital transformation, digital technologies, fintech.

Стремительное развитие банковского сектора в Российской Федерации и мире обусловлено ростом цифровизации финансовых услуг, повышением требований клиентов к удобству и скорости обслуживания, а также активным внедрением инновационных технологий во все сферы деятельности. Одной из наиболее перспективных и востребованных тенденций на рынке финансовых услуг, на сегодняшний день, является внедрение открытых программных интерфейсов (Открытые API) [1], которые позволяют формировать открытую и конкурентную систему обмена данными между участниками финансового рынка.

Активное внедрение и использование технологии открытой API с целью построения открытого банкинга на сегодняшний день осуществляют такие страны, как: Великобритания, страны Европейского Союза, Австралия, Южная Корея, Сингапур, Бразилия. Кроме того, на сегодняшний день зафиксированы инициативы по развитию и использованию открытого банкинга в более чем 70 странах мира [2].

Например, в Великобритании миллионы компаний и потребителей используют открытый банкинг для оплаты товаров и услуг или для передачи ключевой финансовой информации доверенным третьим лицам для доступа к персонализированным финансовым продуктам. По

данным Open Banking Limited (OBL) в июле число пользователей открытого банкига в Великобритании достигло 15,16 млн человек, при этом основным вариантом использования являются платежи: в июле было совершено 29,89 млн транзакций [3].

Цифровая трансформация государственного и финансового сектора Российской Федерации, позволила построить фундамент для дальнейшего развития финансового рынка в части внедрения открытого банкинга, открытых финансов и открытых данных. На сегодняшний день планы по развитию и внедрению открытых API в финансовом секторе опубликованы в документе Центрального Банка «Основные принципы и этапы внедрения открытых API на финансовом рынке» [2].

Банк России будет выполнять функции регулятора информационного обмена, в части: утверждения стандартов и требований информационной безопасности, утверждения норм обмена информацией, ведения реестра участников обмена данными, контроля и надзора в сфере обмена данными [4].

Внедрение открытых API позволит:

- повысить доступность финансовых и нефинансовых услуг за счет расширения перечня предоставляемых услуг и развития кросс-взаимодействия государственных и негосударственных компаний;

- стимулировать конкуренцию за счет привлечения на рынок оказания дистанционных услуг новых участников;

- обеспечить прозрачность финансового рынка, поскольку стандартизированные API позволяют ЦБ лучше контролировать движение данных и транзакций;

- повысить безопасность данных, так как единые правила идентификации и авторизации снижают риски мошенничества, кражи и неправомерного использования персональных данных;

- обеспечить финансовый суверенитет Российской Федерации: при корректной реализации инфраструктуры открытых API данные граждан и компаний обрабатываются и хранятся внутри Российской Федерации в импортозамещенных информационных системах.

Согласно плану Центрального банка, внедрение открытых API будет производиться итеративно: в первую очередь системно значимые кредитные организации (СЗКО) и крупные банки, крупнейшие брокеры и страховые компании, во вторую очередь – микрофинансовые организации, операторы информационных систем цифровых финансовых активов (ОИС ЦФА), операторы финансовых платформ (ОФП) и депозитарии, и только после, перечень компаний будет расширен [2].

По данным отчета Центрального банка «Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 01.01.2025», произведен подсчет кредитных организаций, которые относятся к категории «Региональный банк», в количестве 150 штук. Всего в Российской Федерации на 01.01.2025 насчитывается 314 банков, из них 13 являются СЗКО, доля активов которых на конец 2024 года составила 79 % от общего числа активов банковского сектора.

Таким образом, внедрение открытых API в региональных банках не является приоритетным направлением деятельности Центрального Банка в краткосрочной перспективе, что в свою очередь создает угрозу стратегического развития региональных банков, не смотря на потенциальные возможности при внедрении данной технологии.

Рассмотрим преимущества, которые могут получить региональные банки, при использовании открытого API:

- расширение продуктовой линейки и клиентской базы: интеграция с финтех-сервисами позволит региональным банкам предлагать клиентам новые продукты без необходимости их самостоятельной дорогостоящей разработки;

- повышение конкурентоспособности: открытый API уравнивает технологические возможности крупных и небольших банков, позволяя последним конкурировать на равных условиях;

- новые источники дохода: предоставление доступа к своим данным через открытый API может стать для региональных банков источником дополнительного комиссионного дохода.

К угрозам региональных банков в части внедрения открытых API на финансовом рынке также относятся:

- технологическое отставание и финансовые издержки: Внедрение и поддержка открытых API требует значительных инвестиций в IT-инфраструктуру, информационную безопасность, что увеличит нагрузку на ограниченные ресурсы;

- усиление конкуренции и отток клиентов: использование открытых API увеличат спрос клиентов на финансовые маркетплейсы и единые интерфейсы для управления финансовыми и нефинансовыми услугами;

- риски информационной безопасности: предоставление доступа к данным третьим сторонам повышает риски кибератак и утечек конфиденциальной информации, что требует от банков высокого уровня защиты и управления рисками.

Внедрение Открытого API на финансовом рынке России – неизбежный и закономерный процесс, который станет серьезным вызовом для региональных банков, и одновременно откроет новые возможности для развития. Стратегическое планирование регионального банка, должно осуществляться с учетом современных тенденций развития финансового рынка. Кроме того, регуляторная политика Центрального Банка должна быть направлена на вовлечение некрупных финансовых организаций в технологическую трансформацию финансового рынка.

Библиографические ссылки

1. Сидорова О. В. Открытый банкинг как новый этап развития финансовых сервисов // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 4(178). С. 28–32.

2. Основные принципы и этапы внедрения открытых API на финансовом рынке 2024. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/165674/document_2024-09-02.pdf (дата обращения: 10.09.2025).

3. The future oversight of the CMA's Open Banking remedies. Response to consultation 24.03.2025 CMA152. URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/media/62bb24ace90e0721cc54a109/Consultation_response_publication.pdf (дата обращения: 12.09.2025).

4. Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке 2022. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf (дата обращения: 01.09.2025).